

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

कंपोर्ट कार्यालय : चार्टर्ड टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

पो.ब. नं. : १५१२१, फोन नं. ०१-४४२३७४३ फ्याक्स नं. ४४१९५६५

आ.व. २०७४/०७५ को तेस्रो त्रैमासिकको (बैत्र ३०,२०७४ सम्म) वित्तीय विवरण

अपरिष्कृत वित्तीय विवरण

बासलात

अंक रु हजारमा

क्र.सं.	विवरण	लेखा परीक्षण नभएको	लेखा परीक्षण नभएको	लेखा परीक्षण नभएको
		यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	श्रोत ( १.१ देखि १.४ सम्म)	४,३४५,९१४	४,०६१,६६०	३,११९,५९९
१.१	चुक्ता पूँजी	७२१,८७५	७२१,८७५	६२५,०००
१.२	जगेडा तथा कोष	३५३,४४६	३३०,८९६	३२३,४२६
१.३	जीवन बीमा कोष	३,२२५,८५४	२,९६६,६६०	२,१४०,५१७
१.४	महा-विपत्ति जगेडा	४४,७३९	४२,२२९	३०,६५६
१.५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग ( २.१ देखि २.७ सम्म)	४,३४५,९१४	४,०६१,६६०	३,११९,५९९
२.१	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	४६,३८६	४१,०८४	३८,२७५
२.२	दिर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	२,३०६,०९४	२,३५५,८८४	१,३९३,३७४
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	२१३,०४०	१९२,२८३	११०,८३२
२.४	अन्य दिर्घकालिन कर्जा	७९,७८७	७७,३५४	५०,९०८
२.५	खुद चालु सम्पत्ति (३-४)	१,७००,६०७	१,३९५,०५५	१,५२६,२१०
२.६	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	-	-	-
२.७	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
	खुद चालु सम्पत्तिको विवरण			
३	चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू ( ३.१ देखि ३.४ सम्म)	२,१७२,५७४	१,८३५,०७७	१,९०१,२५९
३.१	नगद तथा बैक मौज्जात	२०,५८६	१६,१७७	५४,८९५
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	१,७७०,९९८	१,४७५,७५५	१,५१०,७५३
३.३	अन्य अल्पकालिन कर्जा	१५,३३२	१६,९९६	५२,१७६
३.४	अन्य सम्पत्ती	३६५,६५८	३२६,१४९	२८३,४३५
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू ( ४.१ देखि ४.४ सम्म):	४७१,९६७	४४०,०२२	३७५,०४९
४.१	चालु दायित्व	४५,८४३	४३,६९८	५०,०४४
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	३५७,४२५	३४६,८८२	२७८,७६७
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	७,८४०	५०२	६,९४१
४.४	अन्य व्यवस्था	६०,८५९	४८,९४१	३९,२९६

नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	आम्दानी ( १.१ देखि १.५ सम्म):	१४३,९१९	१००,७९२	८१,८२८
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	६८,७०६	५०,१३६	३८,८४५
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको**	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	६९,५१८	४४,९६१	४१,८३०
१.४	व्यवस्था फिर्ता	५,६९५	५,६९५	१,१५३
१.५	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्था तथा खर्चहरू ( २.१ देखि २.८ सम्म):	४६,१६५	२८,१३५	२१,५०२
२.१	व्यवस्थापन खर्च	१५,२२१	९,४११	११,६०७
२.२	शेयर सम्बन्धी खर्च	१,४७६	१,३९७	६०४
२.३	अन्य खर्चहरू	१४३	१४३	२४८
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१९,५४९	९,९१८	३,०१०
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	९,७७५	७,२६६	६,०३३
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा / (नोक्सान) (१) - (२)	९७,७५४	७२,६५७	६०,३२६

एकिकृत आय - व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	<b>आय ( १.१ देखि १.७ सम्म):</b>	<b>१,५६९,२०८</b>	<b>१,१३४,३९७</b>	<b>१,०७७,३९४</b>
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	१,०४०,२५५	६८१,२१६	७७६,२६३
१.२	पुनर्बीमा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२०७,८०५	१३७,४८१	१०७,२६२
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	१२,९६४	८,०१०	६,७४१
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	१,६६०	१,१६६	२,७१४
१.६	यस वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	५०२	५०२	५०२
१.७	यस वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	३०६,०२१	३०६,०२१	१८३,९११
२	<b>व्यय ( २.१ देखि २.१० सम्म):</b>	<b>७२९,३६३</b>	<b>५७२,३१६</b>	<b>५४४,०५६</b>
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	९९,६९८	५९,८५४	६४,५०६
२.२	अभिकर्ता कमिशन	११२,४६२	७०,५२३	७८,५६२
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	३,३१४	२,२९४	१,७१४
२.४	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	१०,४०३	६,८१२	७,७६३
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	१,२३२	७५५	१,३४२
२.७	व्यवस्थापन खर्च	१३६,९८९	८४,६९५	१०४,४६१
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	७,८४०	५०२	६,९४१
२.१०	यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	३५७,४२५	३४६,८८२	२७८,७६७
३	<b>बचत (१) - (२)</b>	<b>८३९,८४५</b>	<b>५६२,०८०</b>	<b>५३३,३३७</b>
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको	७७१,१३८	५११,९४४	४९४,४९३
३.२	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको	६८,७०६	५०,१३६	३८,८४४

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	कुल बीमाशुल्क आर्जन रकम (रु हजारमा) (यस वर्षको)	१,१००,६९७	७२२,०१६	८३४,००५
२	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हाल सम्मको)	३२५,१५४	३२५,४५९	३४५,५१३
३	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (२०७३/७४)*	प्रति हजार रु. ३८१०० देखि रु. ७३१०० सम्म	प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु. ७०१०० सम्म	प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु. ७०१०० सम्म
४	अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०७३/७४ देखि हाल सम्म	प्रति हजार रु. ३८१०० देखि रु. ७३१०० सम्म	प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु. ७०१०० सम्म	प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु. ७०१०० सम्म
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)	१४८,६६९	८९,७८७	१०२,१४१
६	कुल दावी भुक्तानी संख्यामा	७३०	३४७	५७४
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)	७,८४१	५०२	६,९४१
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	१८५	५	१८७

नोट:

- वित्तिय विवरणमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू लेखा परिक्षण तथा नियमक निकायको निर्देशन पश्चात् हेरफेर हुन सक्नेछ।
- अधिल्लो त्रैमासिकको अंकहरू आवश्यकताको आधारमा परिमार्जन गरिएको छ।
- यस वित्तिय विवरणमा स्वगन कर आय/खर्च गणना गरिएको छैन।
- \*कम्पनीको आ.व २०७४/७५ को बीमाङ्गीय मुल्याङ्कन पश्चात प्राप्त हुने मुनाफा गणना गरिएको छैन।
- कम्पनीको माथी उल्लेखित असमाप्त जोखिम वापतको व्यवस्था बीमाङ्गीय मुल्याङ्कन पश्चात परिवर्तन हुन सक्नेछ।  
"तपाईंको भविष्य, हाम्रो अभिभारा"

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित  
सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड  
रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग  
कर्पोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरन चोक, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ  
आ.व. २०७४/०७५ को तेस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) **वित्तिय विवरण**

- क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण: यस कम्पनीको आ.व २०७४।७५ को तेस्रो त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण ( अपरिष्कृत) यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ ।  
ख) प्रमुख वित्तिय अनुपातहरु:

प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक	मुल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
१८.०६	४६.५१	१५५.१६	६६७.४१

२) **व्यवस्थापकीय विश्लेषण**

- क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ ।  
ख) जनचाहना अनुरूप नयाँ बीमा योजनाहरु प्रस्तुत गरी दक्ष बीमा अभिकर्ताहरुको संख्यामा वृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरुको घरदैलोमा बीमा सेवा उपलब्ध गराउने कार्य जारी छ ।  
ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्दात, नाफा नोक्सान वा नगद प्रवाहमा प्रतिकुल असर पार्ने कुनै कार्य गरेको छैन ।

३) **कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण**

- क) यस अवधिमा कम्पनीले वा कम्पनीको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।  
ख) यस अवधिमा कम्पनीको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।  
ग) कम्पनीको संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

४) **संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धि विश्लेषण**

- कम्पनीको शेयर सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रुपमा श्री नविल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंग लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ । शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार प्रथम त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ ।  
अधिकतम मूल्य : ९२५/- न्यूनतम मूल्य : ६१७/- अन्तिम मूल्य : ८४०/-  
कारोवार भएको कुल दिन : ५६ कारोवार भएको कुल संख्या : १७४५  
कुल कारोवार भएको शेयर संख्या : १,७६,८६३

५) **समस्या तथा चुनौती**

- राजनैतिक अस्थिरता, ऋयशक्तिमा ह्रास, जीवन बीमा सम्बन्धि जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु, बढ्दो उर्जा संकट, विद्यमान थप जीवन बिमा कम्पनीहरुको स्थापना, कर्मचारीहरुको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरु बीमा व्यवसायको चुनौतीको रुपमा रहेको छ ।

६) **संस्थागत सुशासन**

- कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशनहरु मुताविक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिहरु गठन गरी कार्य संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले नियमित रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण तथा वाह्य लेखा परिक्षण गराउदै आएकोछ र आन्तरिक तथा वाह्य लेखापरिक्षक र लेखापरिक्षण समिती बाट प्राप्त गरिएका सुझावहरुलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । बीमा समितीको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार कार्यविधिहरु तयार पारी कार्यान्वयन गर्ने कम निरन्तररुपमा जारी छ ।

७) **सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण**

- आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरुको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरु सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरुलाई सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन ।